

Til lovforslag nr. L 22. Skriftlig fremsættelse (3. oktober 2001)

### Skatteministeren (Frode Sørensen):

Herved tillader jeg mig for Folketinget at fremsætte:

*Forslag til lov om ændring af pensionsbeskatningsloven. (Overførsel af pensionskasseordninger med tilknyttet supplerende éngangsydelse til livsforsikringsselskaber m.v.).*

(Lovforslag nr. L 22).

Lovforslaget har bl.a. til formål at øge mobiliteten af skattebegünstiget pensionsopsparring. De gældende regler indebærer flere uhensigtsmæssige restriktioner med hensyn til mobiliteten. Disse restriktioner foreslås fjernet.

Det foreslås, at når en pensionskasseordning med tilknyttet supplerende éngangsydelse overføres til et livsforsikringsselskab som led i en hel eller delvis afvikling af pensionskassen, skal den supplerende éngangsydelse kunne overføres til en kapitalforsikring. De nuværende regler hindrer, at supplerede éngangsydelser overføres til kapitalforsikringer og blokerer dermed for en hensigtsmæssig afvikling af pensionskasser.

Der foreslås indført hjemmel til, at de lavere afgiftssatser, der gælder for visse dele af opsparringen i en pensionsordning, der er oprettet før den 1. januar 1980, bevares, hvis ordningen helt eller delvis overføres til en anden pensionsordning. Efter de nuværende regler fortabes retten til at gøre brug af lavere afgiftssatser ved overførsel.

Det foreslås at give personer, der årligt indbetaler mere end 36.500 kr. (2001-niveau) til en pensionsordning med løbende udbetalinger eller en ratepensionsordning, mulighed for at fortsætte indbetalingerne i et andet pensionsinstitut eller på en ny pensionsordning i samme institut, uden at der skal ske fordeling af fradragsretten, forudsat at den samlede indbetalingsperiode til de pågældende pensionsordninger er på mindst 10 år. Desuden foreslås det, at det under visse betingelser skal være muligt at forlænge indbe-

talingsperioden for en eksisterende ordning med mindre end 10 år, uden at der skal ske fradragsfordeling for forlængelsen.

Lovforslaget har desuden som formål:

- at sidestille samleveres livsarvinger med livsarvinger i øvrigt,
- at fastsætte en frist på én måned for indbetaling af den afgift, der i visse situationer skal tilbageholdes ved tilbagebetaling af bidrag til efterlønsordningen og fleksydelsesordningen, samt at skabe hjemmel for opkrævning af morarenter ved for sen indbetaling af afgiften,
- at hæve aldersgrænsen for rateforsikring tegnet som ren risikoforsikring, der kun kommer til udbetaling i tilfælde af forsikredes invaliditet eller død, fra 70 år til 75 år,
- at give personer, der ønsker at indbetale på en pensionsordning omfattet af pensionsbeskatningslovens § 15 A (pensionsordninger for tidligere selvstændigt erhvervsdrivende) med fradragsret i det indkomstår, hvor personen har afstået sin virksomhed, en længere indbetalingsfrist i de tilfælde, hvor personen har et bagudforskudt indkomstår,
- at lade fradragsretten eller bortseelsesretten bortfalde for indbetalinger på kapitalpensionsordninger, som er foretaget efter afgiftspligtens indtræden ved udbetaling efter ejerens 60. år, og
- at præcisere, at der er bortseelsesret for alle indbetalinger til ATP, uanset om de foretages af en arbejdsgiver eller af andre.

En række af elementerne i forslaget er uden eller med beskedne provenuvirkninger, der dog ikke kan kvantificeres.

Forslaget om adgang til forlængelse af perioden for indskud på løbende ordninger m.v. kan heller ikke kvantificeres, men pr. 1.000 personer, der fortsætter med en samlet pensionsopsparring på ca. 70.000 kr. årligt, vil det umiddelbare årlige provenutab udgøre ca. 20 mill. kr. fra og med 2002. På langt sigt vil provenutabet